

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

## 2016年中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2016年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。本公告中亦載列根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

### 1. 公司基本情況簡介

#### 1.1 基本情況簡介

	股票簡稱	股份代號	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC CNHPREF1-R	84602	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所

#### 1.2 聯繫人和聯繫方式

##### 董事會秘書、公司秘書

姓名 官學清  
聯繫地址 中國北京市西城區復興門內大街55號  
電話 86-10-66108608  
傳真 86-10-66107571  
電子信箱 ir@icbc.com.cn

## 2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

### 2.1 財務數據

	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2014年 1-6月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	<b>234,280</b>	252,087	237,607
手續費及佣金淨收入	<b>81,715</b>	77,120	73,228
營業收入	<b>328,981</b>	336,737	316,853
營業費用	<b>90,594</b>	101,499	99,612
資產減值損失	<b>44,433</b>	41,951	24,167
營業利潤	<b>193,954</b>	193,287	193,074
稅前利潤	<b>195,075</b>	194,678	194,090
淨利潤	<b>150,656</b>	149,426	148,381
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>150,217</b>	149,021	148,100
經營活動產生的現金流量淨額	<b>297,632</b>	1,083,849	418,091
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益	<b>0.42</b>	0.42	0.42
稀釋每股收益	<b>0.42</b>	0.42	0.42

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>23,524,327</b>	22,209,780	20,609,953
客戶貸款及墊款總額	<b>12,677,317</b>	11,933,466	11,026,331
公司類貸款	<b>8,134,402</b>	7,869,552	7,612,592
個人貸款	<b>3,871,626</b>	3,541,862	3,063,465
票據貼現	<b>671,289</b>	522,052	350,274
貸款減值準備	<b>280,756</b>	280,654	257,581
投資	<b>5,515,645</b>	5,009,963	4,433,237
負債總額	<b>21,656,550</b>	20,409,261	19,072,649
客戶存款	<b>17,369,524</b>	16,281,939	15,556,601
公司存款	<b>9,256,016</b>	8,437,014	8,037,133
個人存款	<b>7,890,793</b>	7,601,114	7,188,607
其他存款	<b>222,715</b>	243,811	330,861
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>2,245,263</b>	2,265,860	1,539,239
歸屬於母公司股東的權益	<b>1,856,593</b>	1,789,474	1,530,859
股本	<b>356,407</b>	356,407	353,495
每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元)	<b>4.99</b>	4.80	4.23
核心一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	<b>1,767,849</b>	1,701,495	1,486,733
一級資本淨額 <sup>(2)</sup>	<b>1,847,634</b>	1,781,062	1,521,233
總資本淨額 <sup>(2)</sup>	<b>2,010,145</b>	2,012,103	1,812,137
風險加權資產 <sup>(2)</sup>	<b>14,097,738</b>	13,216,687	12,475,939
<b>信用評級</b>			
標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>	<b>A</b>	A	A
穆迪(Moody's) <sup>(3)</sup>	<b>A1</b>	A1	A1

註：(1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(2) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

## 2.2 財務指標

	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2014年 1-6月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.32*	1.39*	1.51*
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	16.83*	18.86*	21.77*
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.07*	2.34*	2.43*
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.21*	2.53*	2.62*
風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>	2.21*	2.36*	2.49*
手續費及佣金淨收入比營業收入	24.84	22.90	23.11
成本收入比 <sup>(6)</sup>	23.44	23.71	24.97
	<b>2016年 6月30日</b>	<b>2015年 12月31日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.55	1.50	1.13
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	143.02	156.34	206.90
貸款撥備率 <sup>(9)</sup>	2.21	2.35	2.34
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.54	12.87	11.92
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	13.11	13.48	12.19
資本充足率 <sup>(10)</sup>	14.26	15.22	14.53
總權益對總資產比率	7.94	8.11	7.46
風險加權資產佔總資產比率	59.93	59.51	60.53

註：\* 為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

## 2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2016年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

### 3. 業務回顧

本行「穩」的態勢在持續，主要表現在克服困難保持了盈利增長、頂住壓力保證了資產質量穩定和各類風險可控。今年以來一些增收減支因素進一步顯現。如不良貸款增加，導致信貸風險成本上升；受去年連續降息後今年存貸款重新定價較為集中等因素影響，利差繼續收窄；減費讓利發展普惠金融，也使盈利增長難度加大。在這種情況下，本行努力推動轉型創新、挖潛增效，上半年實現撥備前利潤2,395.08億元，同比增長1.2%；實現淨利潤1,506.56億元，同比增長0.8%。尤為可喜的是，盈利增長結構進一步發生深刻變化，一批新領域的發展空間不斷擴大。實現手續費及佣金淨收入817.15億元，同比增長6.0%，佔營業收入比重較上年提高3.40個百分點至24.84%，對本行盈利增長起到關鍵性的支撐作用。本行從緊控制費用支出，經營費用同口徑較上年同期下降3.4%，成本收入比控制在23.44%。上半年的經營業績也是在有效防控信貸及其他各類風險基礎上取得的。針對經濟下行壓力下融資風險多點多發態勢，本行將穩定信貸資產質量作為重中之重，逐級落實質量管理責任機制，加緊建立適應新常態的信貸體制機制、專家隊伍和信貸文化，積極運用多種手段加大不良貸款處置力度。6月末不良貸款餘額1,963.03億元，較上年末增加167.85億元，較一季度末減少83.56億元；不良貸款率1.55%，較上年末上升0.05個百分點，較一季度末下降0.11個百分點。儘管不良貸款反彈壓力依然較大，但信貸風險總體可控。同時，針對各類社會金融風險高發態勢，本行把今年作為內控合規「基礎強化年」，深化了「十大重點領域和關鍵環節」的風險治理，堅決預防和遏制各類案件和風險事件的發生。

本行「進」的力度在加大，主要表現在聚焦實體經濟提質增效改進了金融服務、聚焦新動能的積蓄成長深化了經營轉型和改革創新。本行着重完善了信貸增量與存量、信貸與非信貸融資的全流量管理和一體化服務，上半年境內分行貸款累放4.7萬億元，其中新增5,699億元，同比多增111億元，增幅5.2%；存量收回移位再貸1.2萬億元，加上新增實際新投放信貸總量近1.8萬億元。主動適應公司金融業務脫媒趨勢，通過債券承銷、資產交易、金融租賃、委託貸款等手段滿足企業多元化需求，上半年此類新型融資發生額7,137億元，與公司類新增貸款比例達7:1，對公司類貸款起到明顯替代作用，同時也有利於幫助企業降槓桿和降成本。在投向上，注意把握好扶與控、進與退的關係，集中更多資金支持實體經濟補短板、上水平的領域。加大了對重點建設項目的支持力度，項目貸款累放4,874億元，同比多放799億元。適應產業結構優化升級需要，支持了「中國製造2025」、「互聯網+」、節能環保等領域的發展。創新推廣線下專營與線上標準化相結合的小微金融服務模式，小微企業貸款同比增加1,782億元，增幅9.9%。積極支持居民合理住房需求和消費升級，住房按揭和個人消費貸款新增3,291.77億元，佔各項貸款增量的44.3%。大力支持企業「走出去」，上半年新支持「走出去」項目39個、承貸金額201億美元。本行在促進實體經濟轉型升級中優化了自身經營質態，在支持新產業、新業態發展中培育了新的業務增長點。

本行堅持不懈地推進經營轉型，加快培育發展新動能，改造提升傳統動能。零售金融作為傳統優勢業務，在創新發展中較好發揮了平滑周期波動的「穩定器」作用，個人客戶金融資產達到12萬億元，零售業務經營貢獻接近40%。根植於規範基礎之上、服務於實體經濟和客戶需求的中間業務保持較快成長，其中代理個人保險、第三方存管、資產託管、對公結算、債券承銷等業務收入增幅超過30%。信用卡發卡量達1.18億張，躍升為全球第一大信用卡發卡行。作為本行轉型發展亮點之一的互聯網金融業務保持快速發展，業務規模、客戶數和活躍度持續提升，融e行開放式網銀平台客戶達2.15億戶，融e購電商平台交易額達6,814億元，融e聯即時通訊平台註冊客戶約3,000萬戶；二維碼支付產品正式推出，工銀e支付客戶突破1億戶，線上與線下相結合的金融生態體系日益成熟。

本行加力推動重點領域的改革落地，促進創新動力和經營活力的持續釋放。推進資產管理業務協調聯動機制建設，增強了全業務鏈的價值創造能力。全面啓動具有變革意義的企業級數據應用體系建設，發揮大數據在風險防控、營銷服務、產品創新、管理決策中的基礎性、先導性作用。新型信貸運營與監控體系建設取得積極進展，通過將銀行風險管理經驗與大數據技術相結合，進一步增強了風險動態監測和實時防控能力。信貸經營管理體制改革在部分分行試點推開，更加突出了風險導向、專家治貸和責權利相統一。適應經營轉型需要和新的監管環境，同業業務和票據業務新的經營管理體系正在形成，在加強實質性風險控制的同時，也豐富和擴展了盈利來源。着眼於打造線上線下一體化發展格局和競爭優勢，加快推進網點佈局優化和功能改造，上半年啓動佈局優化近700家，實施智能化網點改造3,619家。在全行網點推廣應用了更加精簡高效的服務新流程和新模式，進一步改善了客戶體驗。以城市行為重點，實施各類機構競爭發展能力提升戰略，促進了經營活力的釋放、創新能力的增強和管理效率的提升。

## 4. 討論與分析

### 4.1 利潤表項目分析

2016年上半年，面對嚴峻的外部經營環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，加快經營轉型，持續推進產品創新與服務提升，實施嚴格的成本管理與風險防控，總體保持了平穩經營態勢。上半年實現淨利潤1,506.56億元，同比增長0.8%，年化平均總資產回報率1.32%，年化加權平均權益回報率16.83%。營業收入3,289.81億元，下降2.3%，主要是利息淨收入受息差水平下降影響下降7.1%至2,342.80億元；非利息收入947.01億元，增長11.9%。營業費用905.94億元，下降10.7%，成本收入比下降至23.44%。計提資產減值損失444.33億元，增長5.9%。所得稅費用444.19億元，下降1.8%。

#### 利息淨收入

2016年上半年，利息淨收入2,342.80億元，同比減少178.07億元，下降7.1%。利息收入3,952.28億元，減少420.67億元，下降9.6%；利息支出1,609.48億元，減少242.60億元，下降13.1%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.07%和2.21%，同比分別下降27個基點和32個基點。報告期內，受2015年中國人民銀行五次降息並放開存款利率浮動區間上限的影響進一步顯現，市場利率水平下行，以及2016年5月1日起中華人民共和國財政部全面推開「營改增」試點金融業政策等多重因素影響，利息淨收入同比出現一定幅度的下降。

## 生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2016年1-6月		平均餘額	2015年1-6月	
		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55
投資	4,781,923	87,675	3.69	4,169,349	82,664	4.00
非重組類債券	4,588,736	85,552	3.75	3,972,221	80,463	4.08
重組類債券 <sup>(2)</sup>	193,187	2,123	2.21	197,128	2,201	2.25
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	2,831,848	21,730	1.54	3,302,124	24,538	1.50
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(4)</sup>	1,382,905	15,074	2.19	1,316,323	18,231	2.79
<b>總生息資產</b>	<b>21,282,749</b>	<b>395,228</b>	<b>3.73</b>	<b>20,122,488</b>	<b>437,295</b>	<b>4.38</b>
非生息資產	1,713,176			1,489,681		
資產減值準備	(286,114)			(266,197)		
<b>總資產</b>	<b>22,709,811</b>			<b>21,345,972</b>		
<b>負債</b>						
存款	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(4)</sup>	2,696,569	22,598	1.69	2,657,016	25,428	1.93
已發行債務證券	486,426	8,383	3.47	418,878	7,809	3.76
<b>總計息負債</b>	<b>19,556,519</b>	<b>160,948</b>	<b>1.66</b>	<b>18,277,530</b>	<b>185,208</b>	<b>2.04</b>
非計息負債	1,348,427			1,474,517		
<b>總負債</b>	<b>20,904,946</b>			<b>19,752,047</b>		
利息淨收入		234,280			252,087	
淨利息差			2.07			2.34
淨利息收益率			2.21			2.53

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 重組類債券包括華融債券和特別國債。
- (3) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。



## 利息收入

### ◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,707.49億元，同比減少411.13億元，下降13.2%，主要是平均收益率下降112個基點所致。受2015年中國人民銀行五次下調人民幣貸款基準利率影響，報告期內新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平大幅低於去年同期。2016年5月1日起「營改增」試點金融業政策也使得客戶貸款及墊款利息收入同比有所減少。

#### 按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	4,004,097	74,433	3.74	3,862,135	91,723	4.79
中長期貸款	8,281,976	196,316	4.77	7,472,557	220,139	5.94
客戶貸款及墊款總額	<u>12,286,073</u>	<u>270,749</u>	<u>4.43</u>	<u>11,334,692</u>	<u>311,862</u>	<u>5.55</u>

#### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	7,149,759	167,945	4.72	7,029,913	204,597	5.87
票據貼現	568,968	10,110	3.57	373,525	9,577	5.17
個人貸款	3,625,869	76,150	4.22	3,113,081	82,958	5.37
境外業務	941,477	16,544	3.53	818,173	14,730	3.63
客戶貸款及墊款總額	<u>12,286,073</u>	<u>270,749</u>	<u>4.43</u>	<u>11,334,692</u>	<u>311,862</u>	<u>5.55</u>

#### ◆ 投資利息收入

投資利息收入876.75億元，同比增加50.11億元，增長6.1%。其中，非重組類債券投資利息收入855.52億元，增加50.89億元，增長6.3%，主要是報告期內積極優化投資策略，合理安排投資計劃，同時適度加大債券投資力度所致。報告期內債券市場利率水平低於去年同期，非重組類債券投資平均收益率下降33個基點。

重組類債券投資利息收入21.23億元，同比略有下降，原因是2015年12月部分華融債券提前還款使得報告期內平均餘額同比下降。

#### ◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入217.30億元，同比減少28.08億元，下降11.4%，主要是由於2015年中國人民銀行多次下調法定存款準備金率，存放中央銀行款項日均餘額同比減少4,702.76億元所致。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入150.74億元，同比減少31.57億元，下降17.3%，主要是受報告期內市場利率水平下行影響，存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率下降60個基點。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出1,299.67億元，同比減少220.04億元，下降14.5%，主要是受2015年中國人民銀行五次下調存款基準利率影響，平均付息率下降42個基點。

## 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	3,653,960	47,091	2.59	3,615,510	59,213	3.30
活期 <sup>(1)</sup>	4,469,017	14,238	0.64	3,882,374	14,797	0.77
小計	8,122,977	61,329	1.52	7,497,884	74,010	1.99
個人存款						
定期	4,237,829	58,862	2.79	4,043,796	67,840	3.38
活期	3,427,388	5,139	0.30	3,082,010	5,344	0.35
小計	7,665,217	64,001	1.68	7,125,806	73,184	2.07
境外業務	585,330	4,637	1.59	577,946	4,777	1.67
存款總額	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出225.98億元，同比減少28.30億元，下降11.1%，主要是受報告期內市場利率水平下行影響，同業及其他金融機構存放和拆入款項平均付息率下降24個基點。

### ◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出83.83億元，同比增加5.74億元，增長7.4%，主要是境外機構發行金融債券、票據以及存款證所致。

## 非利息收入

本行積極推動收入結構優化，2016年上半年實現非利息收入947.01億元，同比增加100.51億元，增長11.9%，佔營業收入的比重為28.8%，提升3.7個百分點。其中，手續費及佣金淨收入817.15億元，增長6.0%，其他非利息收益129.86億元，增長72.5%。

### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減額	增長率(%)
個人理財及私人銀行	<b>20,877</b>	19,051	1,826	9.6
銀行卡	<b>18,859</b>	18,684	175	0.9
投資銀行	<b>16,109</b>	15,197	912	6.0
結算、清算及現金管理	<b>13,787</b>	15,015	(1,228)	(8.2)
對公理財	<b>11,276</b>	9,235	2,041	22.1
資產託管	<b>3,965</b>	2,732	1,233	45.1
擔保及承諾	<b>3,195</b>	2,702	493	18.2
代理收付及委託	<b>1,105</b>	1,147	(42)	(3.7)
其他	<b>1,643</b>	1,567	76	4.9
手續費及佣金收入	<b>90,816</b>	85,330	5,486	6.4
減：手續費及佣金支出	<b>9,101</b>	8,210	891	10.9
手續費及佣金淨收入	<b>81,715</b>	77,120	4,595	6.0

持續以客戶需求為中心開展產品、服務與渠道創新，推行普惠金融，加大結算類業務優惠力度，推進零售、資產管理、投資銀行等業務戰略轉型發展。上半年實現手續費及佣金收入908.16億元，同比增加54.86億元，增長6.4%。其中：個人理財及私人銀行業務收入208.77億元，增加18.26億元，增長9.6%，主要是代銷個人保險業務收入增加；對公理財業務收入112.76億元，增加20.41億元，增長22.1%，主要是對公理財產品投資管理費收入和債券代理發行及承銷收入增加。

結算、清算及現金管理業務收入137.87億元，減少12.28億元，下降8.2%，本行繼續向實體經濟和消費者減費讓利，加大結算類業務優惠減免力度，個人人民幣結算業務收入有所下降，同時受進出口外貿形勢持續低迷影響，國際結算類收入同比減少。

手續費及佣金支出91.01億元，增加8.91億元，增長10.9%，主要是由於各類中間業務發展使得相關佣金支出增加所致。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	3,334	2,165	1,169	54.0
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(253)	(5,082)	4,829	不適用
金融投資淨收益	2,565	2,613	(48)	(1.8)
其他營業淨收入	7,340	7,834	(494)	(6.3)
<b>合計</b>	<b>12,986</b>	<b>7,530</b>	<b>5,456</b>	<b>72.5</b>

其他非利息收益129.86億元，同比增加54.56億元，增長72.5%。其中：交易淨收入33.34億元，增加11.69億元，主要是交易性同業存單利息收入增加所致；指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失減少48.29億元，主要是結構性存款規模減少相應向客戶兌付支出減少。

## 營業費用

### 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	49,323	50,103	(780)	(1.6)
房屋及設備費用	13,516	14,732	(1,216)	(8.3)
營業稅金及附加	13,467	21,667	(8,200)	(37.8)
資產攤銷	1,073	1,183	(110)	(9.3)
其他	13,215	13,814	(599)	(4.3)
合計	<u>90,594</u>	<u>101,499</u>	<u>(10,905)</u>	<u>(10.7)</u>

本行嚴格成本控制與管理，持續提升經營效能，上半年營業費用905.94億元，同比減少109.05億元，下降10.7%。成本收入比下降0.27個百分點至23.44%。營業稅金及附加134.67億元，減少82.00億元，下降37.8%，主要是本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅，導致營業稅金支出減少。

### 資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失444.33億元，同比增加24.82億元，增長5.9%，其中計提貸款減值損失438.91億元，增加19.39億元，增長4.6%。

### 所得稅費用

所得稅費用444.19億元，同比減少8.33億元，實際稅率22.8%。

## 4.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA(基於價值會計的管理體系)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

### 經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	162,310	49.4	163,683	48.6
個人金融業務	121,281	36.9	123,821	36.8
資金業務	43,620	13.3	46,969	13.9
其他	1,770	0.4	2,264	0.7
營業收入合計	<u>328,981</u>	<u>100.0</u>	<u>336,737</u>	<u>100.0</u>

### 地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	36,901	11.2	41,821	12.4
長江三角洲	59,277	18.0	59,375	17.6
珠江三角洲	40,890	12.4	41,158	12.2
環渤海地區	62,510	19.0	62,337	18.5
中部地區	41,520	12.6	42,322	12.6
西部地區	50,271	15.3	51,998	15.4
東北地區	14,981	4.6	15,857	4.7
境外及其他	22,631	6.9	21,869	6.6
營業收入合計	<u>328,981</u>	<u>100.0</u>	<u>336,737</u>	<u>100.0</u>

### 4.3 資產負債表項目分析

2016年上半年，本行根據外部宏觀經濟環境，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，加強流動性管理和利率定價管理，努力提高資產負債資源配置效率。

#### 資產運用

2016年6月末，總資產235,243.27億元，比上年末增加13,145.47億元，增長5.9%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加7,438.51億元，增長6.2%；投資增加5,056.82億元，增長10.1%；現金及存放中央銀行款項增加2,720.60億元，增長8.9%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.7%，投資佔比23.4%，現金及存放中央銀行款項佔比14.2%。

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	12,677,317	—	11,933,466	—
減：貸款減值準備	280,756	—	280,654	—
客戶貸款及墊款淨額	12,396,561	52.7	11,652,812	52.5
投資	5,515,645	23.4	5,009,963	22.5
現金及存放中央銀行款項	3,331,693	14.2	3,059,633	13.8
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	628,754	2.7	683,793	3.1
買入返售款項	723,379	3.1	996,333	4.5
其他	928,295	3.9	807,246	3.6
資產合計	<u>23,524,327</u>	<u>100.0</u>	<u>22,209,780</u>	<u>100.0</u>

#### 貸款

2016年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，完善信貸增量與存量、信貸與非信貸融資的全流程管理，不斷創新服務提升支持實體經濟的質效。主動對接國家及省級重點項目、重大工程，積極支持「三個支撐帶」中的國家重點項目建設，持續推進行業信貸結構優化調整，創新推廣線下專營與線上標準化相結合的小微金融服務模式，積極支持居民合理信貸需求和消費升級。2016年6月末，各項貸款126,773.17億元，比上年末增加7,438.51億元，增長6.2%，其中境內分行人民幣貸款111,549.27億元，增加5,568.91億元，增長5.3%。



## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	<b>8,134,402</b>	<b>64.2</b>	7,869,552	65.9
票據貼現	<b>671,289</b>	<b>5.3</b>	522,052	4.4
個人貸款	<b>3,871,626</b>	<b>30.5</b>	3,541,862	29.7
<b>合計</b>	<b><u>12,677,317</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>11,933,466</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

公司類貸款比上年末增加2,648.50億元，增長3.4%。從品種結構上看，流動資金貸款減少33.00億元，主要是受宏觀經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，企業流動資金信貸需求下降所致；項目貸款增加2,394.90億元，增長6.1%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目。

票據貼現比上年末增加1,492.37億元，增長28.6%，主要是為滿足資產負債組合管理需要適度增加票據貼現資產配置。

個人貸款比上年末增加3,297.64億元，增長9.3%。其中個人住房貸款增加3,453.62億元，增長13.7%，主要是順應國家房地產政策調整，積極支持居民購房融資需求所致；個人消費貸款減少161.85億元，下降5.2%，主要是加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構所致；個人經營性貸款減少127.44億元，下降4.3%，主要是受宏觀經濟增長放緩影響，部分小微企業主有效融資需求減少所致；信用卡透支增加133.31億元，增長3.2%，主要是信用卡發卡量和消費額穩定增長以及信用卡分期付款業務發展所致。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	11,858,948	93.54	11,233,456	94.14
關注	622,066	4.91	520,492	4.36
不良貸款	196,303	1.55	179,518	1.50
次級	98,828	0.78	104,805	0.87
可疑	77,388	0.61	60,512	0.51
損失	20,087	0.16	14,201	0.12
合計	<u>12,677,317</u>	<u>100.00</u>	<u>11,933,466</u>	<u>100.00</u>

貸款質量保持基本穩定。2016年6月末，按照五級分類，正常貸款118,589.48億元，比上年末增加6,254.92億元，佔各項貸款的93.54%。關注貸款6,220.66億元，增加1,015.74億元，佔比4.91%。不良貸款1,963.03億元，增加167.85億元，不良貸款率1.55%。新常態下經濟增速放緩，經濟結構調整深化，產業轉型加速，部分行業及企業持續承壓，企業資金鏈普遍趨緊，部分企業償債能力下降，導致本行面臨的資產質量控制壓力有所加大。

## 按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	8,134,402	64.2	145,132	1.78	7,869,552	65.9	135,256	1.72
票據貼現	671,289	5.3	599	0.09	522,052	4.4	524	0.10
個人貸款	3,871,626	30.5	50,572	1.31	3,541,862	29.7	43,738	1.23
合計	<u>12,677,317</u>	<u>100.0</u>	<u>196,303</u>	<u>1.55</u>	<u>11,933,466</u>	<u>100.0</u>	<u>179,518</u>	<u>1.50</u>

公司類不良貸款餘額1,451.32億元，比上年末增加98.76億元，不良貸款率1.78%，主要是受市場需求疲軟和產品競爭力不足等因素影響，部分企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款餘額505.72億元，增加68.34億元，不良貸款率1.31%，主要是部分借款人經營性收入或工資性收入減少導致個人貸款不良額有所上升。

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、 倉儲和郵政業	1,489,240	21.3	4,069	0.27	1,429,697	20.7	3,985	0.28
製造業	1,481,602	21.1	51,947	3.51	1,496,241	21.6	51,353	3.43
化工	263,737	3.8	14,092	5.34	254,497	3.7	8,566	3.37
機械	227,892	3.3	8,011	3.52	235,873	3.4	7,996	3.39
金屬加工	164,737	2.4	7,726	4.69	171,065	2.5	7,138	4.17
紡織及服裝	130,974	1.9	4,459	3.40	140,369	2.0	6,644	4.73
計算機、通信 和其他電子 設備	117,448	1.7	1,892	1.61	97,733	1.4	1,064	1.09
鋼鐵	108,489	1.5	847	0.78	113,841	1.6	1,043	0.92
交通運輸設備	93,937	1.3	4,186	4.46	91,944	1.3	4,710	5.12
非金屬礦物	65,799	0.9	1,502	2.28	69,875	1.0	1,756	2.51
石油加工、 煉焦及 核燃料	49,032	0.7	762	1.55	52,127	0.8	240	0.46
其他	259,557	3.6	8,470	3.26	268,917	3.9	12,196	4.54
電力、熱力、 燃氣及水生 產和供應業	799,807	11.4	1,170	0.15	780,370	11.3	1,494	0.19
租賃和商務 服務業	723,976	10.3	4,133	0.57	652,956	9.5	4,906	0.75
批發和零售業	680,219	9.7	54,531	8.02	734,994	10.7	48,522	6.60
水利、環境和 公共設施 管理業	501,560	7.2	275	0.05	461,542	6.7	278	0.06
房地產業	437,412	6.2	6,592	1.51	427,306	6.2	6,293	1.47
採礦業	239,769	3.4	5,349	2.23	246,541	3.6	3,722	1.51
建築業	207,908	3.0	2,975	1.43	210,294	3.0	3,047	1.45
住宿和餐飲業	137,775	2.0	2,489	1.81	145,175	2.1	3,453	2.38
科教文衛	125,939	1.8	602	0.48	124,542	1.8	575	0.46
其他	179,419	2.6	2,141	1.19	191,430	2.8	1,967	1.03
<b>合計</b>	<b>7,004,626</b>	<b>100.0</b>	<b>136,273</b>	<b>1.95</b>	<b>6,901,088</b>	<b>100.0</b>	<b>129,595</b>	<b>1.88</b>

2016年上半年，本行主動對接國家重大發展戰略，着力滿足國家重點領域投資項目貸款需求，對傳統產業中符合國家政策、具有良好發展前景的子行業進行重點服務，支持行業龍頭企業及轉型升級，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，租賃和商務服務業貸款增加710.20億元，增長10.9%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加595.43億元，增長4.2%，主要投向國家優質交通基礎設施建設項目。

批發和零售業不良貸款餘額增加較多，主要是受宏觀經濟下行壓力加大和大宗商品價格仍處於低位等因素影響，與煤炭、鋼鐵等相關的批發業景氣度持續低迷，貸款違約增加所致。

## 按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)
總行	569,073	4.5	11,247	1.98	541,087	4.5	9,053	1.67
長江三角洲	2,367,820	18.7	36,143	1.53	2,283,391	19.1	39,297	1.72
珠江三角洲	1,677,846	13.2	34,416	2.05	1,545,400	13.0	29,946	1.94
環渤海地區	2,117,077	16.7	38,472	1.82	2,007,028	16.8	30,605	1.52
中部地區	1,769,823	14.0	24,601	1.39	1,668,136	14.0	23,707	1.42
西部地區	2,265,198	17.9	32,563	1.44	2,171,273	18.2	32,472	1.50
東北地區	687,954	5.4	9,696	1.41	668,572	5.6	8,518	1.27
境外及其他	1,222,526	9.6	9,165	0.75	1,048,579	8.8	5,920	0.56
合計	<u>12,677,317</u>	<u>100.0</u>	<u>196,303</u>	<u>1.55</u>	<u>11,933,466</u>	<u>100.0</u>	<u>179,518</u>	<u>1.50</u>

本行不斷優化區域信貸資源配置，促進各區域信貸投放均衡發展。緊跟國家「三大支撐帶」戰略實施中的重大機遇，着力解決地區個性化、差異化信貸需求，引導和鼓勵分行因地制宜地加大區域內優勢產業、特色產業的信貸支持力度。珠江三角洲、環渤海和中部地區貸款增加3,441.82億元，佔各項貸款增量的46.3%。境外及其他貸款增加1,739.47億元，增長16.6%，佔各項貸款增量的23.4%，主要是工銀亞洲、香港分行、盧森堡分行、紐約分行、東京分行、工銀國際等境外機構積極尋求信貸結構轉型，大力開拓本地業務，實現貸款較快增長。

不良貸款餘額增加較多的地區是環渤海地區、珠江三角洲以及境外及其他。受國內宏觀經濟下行壓力加大、經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，環渤海地區部分貿易類企業以及傳統產業中的中小企業生產經營壓力較大，珠江三角洲部分貿易類中小企業經營困難，貸款違約有所增加；受部分國家或地區經濟不景氣影響，部分境外客戶貸款違約有所增加。

## 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	51,499	229,155	280,654
本期計提	45,834	(1,943)	43,891
其中：本期新增	60,708	77,226	137,934
本期劃轉	422	(422)	—
本期回撥	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已減值貸款利息收入	(2,648)	—	(2,648)
本期核銷	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核銷	536	471	1,007
<b>期末餘額</b>	<b>56,312</b>	<b>224,444</b>	<b>280,756</b>

2016年6月末，貸款減值準備餘額2,807.56億元，比上年末增加1.02億元；撥備覆蓋率143.02%；貸款撥備率2.21%。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,794,243	45.7	5,499,003	46.1
其中：個人住房貸款	2,861,559	22.6	2,516,196	21.1
質押貸款	1,625,888	12.8	1,505,144	12.6
其中：票據貼現	671,289	5.3	522,052	4.4
保證貸款	1,791,565	14.2	1,642,370	13.8
信用貸款	3,465,621	27.3	3,286,949	27.5
<b>合計</b>	<b>12,677,317</b>	<b>100.0</b>	<b>11,933,466</b>	<b>100.0</b>

抵押貸款57,942.43億元，比上年末增加2,952.40億元，增長5.4%。質押貸款16,258.88億元，增加1,207.44億元，增長8.0%。信用貸款34,656.21億元，增加1,786.72億元，增長5.4%。

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔各項 貸款的 比重(%)	金額	佔各項 貸款的 比重(%)
3個月以內	184,570	1.46	169,902	1.42
3個月至1年	89,211	0.70	84,808	0.71
1年至3年	84,973	0.67	62,783	0.53
3年以上	15,714	0.12	15,205	0.13
合計	<u>374,468</u>	<u>2.95</u>	<u>332,698</u>	<u>2.79</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該筆貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,744.68億元，比上年末增加417.70億元。其中逾期3個月以上貸款1,898.98億元，增加271.02億元。

### 重組貸款

重組貸款和墊款45.86億元，比上年末增加0.29億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款15.57億元。

### 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的4.7%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的13.9%。最大十家單一客戶貸款總額2,803.02億元，佔各項貸款的2.21%。

## 投資

2016年上半年，本行結合金融市場走勢，適時調整投資與交易策略，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度加大投資力度。2016年6月末，投資55,156.45億元，比上年末增加5,056.82億元，增長10.1%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,262,434	95.4	4,775,767	95.3
非重組類債券	5,028,953	91.2	4,548,687	90.8
重組類債券	193,187	3.5	193,187	3.9
其他債務工具	40,294	0.7	33,893	0.6
權益工具及其他	253,211	4.6	234,196	4.7
合計	<u>5,515,645</u>	<u>100.0</u>	<u>5,009,963</u>	<u>100.0</u>

非重組類債券50,289.53億元，比上年末增加4,802.66億元，增長10.6%。重組類債券投資1,931.87億元，與上年末相比無變化。

## 按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	2,000,243	39.8	1,468,674	32.3
中央銀行債券	340,057	6.8	356,425	7.8
政策性銀行債券	1,426,923	28.4	1,513,092	33.3
其他債券	1,261,730	25.0	1,210,496	26.6
合計	<u>5,028,953</u>	<u>100.0</u>	<u>4,548,687</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券增加5,315.69億元，增長36.2%，主要是本行根據債券市場供給變化，報告期內適度加大了對地方政府債的投資力度；政策性銀行債券減少861.69億元，下降5.7%，主要是報告期內部分政策性銀行債券正常到期。

## 按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 <sup>(1)</sup>	439,093	8.0	343,272	6.9
可供出售金融資產	1,607,498	29.1	1,444,195	28.8
持有至到期投資	3,133,551	56.8	2,870,353	57.3
應收款項類投資	335,503	6.1	352,143	7.0
<b>合計</b>	<b>5,515,645</b>	<b>100.0</b>	<b>5,009,963</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括為交易而持有的金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 負債

2016年6月末，總負債216,565.50億元，比上年末增加12,472.89億元，增長6.1%。

## 負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	17,369,524	80.2	16,281,939	79.8
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,245,263	10.4	2,265,860	11.1
賣出回購款項	345,029	1.6	337,191	1.7
已發行債務證券	320,772	1.5	306,622	1.5
其他	1,375,962	6.3	1,217,649	5.9
<b>負債合計</b>	<b>21,656,550</b>	<b>100.0</b>	<b>20,409,261</b>	<b>100.0</b>



## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2016年上半年，本行積極應對利率市場化、市場競爭日趨激烈等外部形勢變化，完善存款利率差別化定價機制，充分發揮金融服務綜合優勢，加大重點存款客戶營銷，促進存款穩定增長。2016年6月末，客戶存款餘額173,695.24億元，比上年末增加10,875.85億元，增長6.7%。從客戶結構上看，公司存款增加8,190.02億元，增長9.7%；個人存款增加2,896.79億元，增長3.8%。從期限結構上看，定期存款增加3,186.81億元，增長3.9%；活期存款增加7,900.00億元，增長10.0%。

### 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,093,814	23.6	3,929,353	24.1
活期	5,162,202	29.7	4,507,661	27.7
小計	9,256,016	53.3	8,437,014	51.8
個人存款				
定期	4,364,820	25.1	4,210,600	25.9
活期	3,525,973	20.3	3,390,514	20.8
小計	7,890,793	45.4	7,601,114	46.7
其他存款 <sup>(1)</sup>	222,715	1.3	243,811	1.5
合計	17,369,524	100.0	16,281,939	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

#### 4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2016年6月末，核心一級資本充足率12.54%，一級資本充足率13.11%，資本充足率14.26%，均滿足監管要求。

##### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>1,779,673</b>	1,713,160
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,987	151,963
盈餘公積	178,440	178,040
一般風險準備	246,479	246,356
未分配利潤	848,245	781,853
少數股東資本可計入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>11,824</b>	11,665
商譽	8,711	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,535	1,356
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,122)	(3,869)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>1,767,849</b>	1,701,495
<b>其他一級資本</b>	<b>79,785</b>	79,567
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	410	192
<b>一級資本淨額</b>	<b>1,847,634</b>	1,781,062

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>二級資本</b>	<b>176,111</b>	244,641
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>154,860</b>	180,242
超額貸款損失準備	<b>16,842</b>	63,398
少數股東資本可計入部分	<b>4,409</b>	1,001
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>13,600</b>	13,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	<b>13,600</b>	13,600
<b>總資本淨額</b>	<b>2,010,145</b>	2,012,103
<b>風險加權資產<sup>(1)</sup></b>	<b>14,097,738</b>	13,216,687
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>12.54%</b>	12.87%
<b>一級資本充足率</b>	<b>13.11%</b>	13.48%
<b>資本充足率</b>	<b>14.26%</b>	15.22%

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

#### 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一級資本淨額	<b>1,847,634</b>	1,781,062
調整後的表內外資產餘額	<b>25,309,554</b>	23,813,992
槓桿率	<b>7.30%</b>	7.48%

註：根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算。

## 4.5 根據監管要求披露的其他信息

### 主要監管指標

項目	監管標準	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	35.9	35.5
	外幣	≥25.0	106.5	98.1
貸存款比例(%) <sup>(2)</sup>	本外幣合計	≤75.0	70.8	71.4
流動性覆蓋率(%)	本外幣合計	≥100.0 <sup>(3)</sup>	144.0	145.1
最大單一客戶 貸款比例(%)		≤10.0	4.7	4.2
最大十家客戶 貸款比例(%)		13.9	13.3	14.9
貸款遷徙率(%)	正常	2.4	4.4	2.7
	關注	14.5	29.6	17.2
	次級	34.2	38.9	37.4
	可疑	10.0	10.5	5.2

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

(2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

(3) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

## 4.6 展望

2016年下半年，全球經濟將會延續疲軟復蘇態勢，諸多不確定性、不穩定性因素可能持續發酵。隨着系列改革戰略加速落地，中國經濟增長的新動能有望漸次釋放，經濟將繼續保持平穩運行。

對本行而言，下半年仍是機遇與挑戰並存的時期。面臨的機遇主要包括：一是隨着供給側結構性改革的深入推進，供給體系的质量和效率穩步提升，實體經濟多元化金融服務需求不斷湧現，為本行轉型發展提供強勁的動力支撐。二是「中國製造2025」、「互聯網+」、「大眾創業、萬眾創新」等國家戰略全面發力，「四大板塊」新一輪發展，「三個支撐帶」戰略深入實施，為本行業務拓展提供更加廣闊的市場空間。三是國有企業、財稅金融、民生保障、新型城鎮化等重點領域體制機制改革孕育巨大金融服務需求，為本行業務創新帶來重大機遇。四是「一帶一路」建設提速和國際產能合作擴大，高標準自由貿易區戰略加快實施，企業跨境併購和資源配置需求增加，為本行加快發展跨境金融業務提供歷史契機。

面臨的挑戰主要包括：一是在經濟結構深度調整的過程中，部分產能過剩、債務負擔過重的企業風險可能持續暴露，本行的風險管理和質量管控能力面臨持續挑戰。二是利率市場化深度推進，銀行息差持續收窄，要求本行加快經營模式轉型和盈利結構調整步伐。三是以互聯網金融、民營銀行等為代表的新金融快速發展，本行面臨更加激烈的行業競爭。四是國際經濟復蘇進程持續放緩，地緣政治、經濟動盪風險加大，國際金融市場波動加劇，對本行跨境經營和風險管理提出更高要求。

2016年上半年，本行完成了全年戰略規劃序時進度目標。下半年，本行將持續推進結構調整和發展轉型，確保實現提質增效和健康平穩發展。

- ◇ **服務實體經濟，加快信貸結構調整步伐。**加大對戰略新興產業、先進製造業、現代服務業、現代農業的支持力度。融入「三個支撐帶」建設大局，積極服務重點項目和重大工程。加快零售金融業務創新和市場拓展。加快發展普惠金融，提高對薄弱環節的金融服務能力。
- ◇ **深化重點領域和關鍵環節改革。**加快推進「分級營銷、差異化經營、分類授權、責任清晰、責權對稱」的信貸管理體制改革，全面提升新常態下的信貸經營管理能力。持續優化利率市場化條件下的資產負債經營機制，提升利率定價和風險管理能力，完善集團資金管理體制和運作機制。利用大數據技術整合和挖掘客戶多維度信息，構建線上線下一體化的營銷服務新模式，改善客戶體驗。
- ◇ **嚴把資產質量關，確保風險可控。**統籌信貸存量和增量並軌管理，提升客戶准入風險識別防控能力，落實不良貸款治理責任制，創新和拓展不良貸款處置路徑。統籌信貸與非信貸、表內外、境內外各類風險防範，優化集團併表管理架構和模式。加強內控內審管理，加大對重點領域風險評估和防控力度。
- ◇ **持續深化經營轉型和業務創新。**從「產品、場景、渠道、服務」+「融e聯」入手，深化零售先行先試改革，鞏固夯實客戶、存款基礎，鞏固提升潛力業務領域的競爭力。健全完善分工明確、優勢互補、資源整合、風控科學的集團資產管理新體系，挖掘「大資管」業務新的增長元素。適應經濟金融雙向開放新格局，保持國際化綜合化業務的良好成長性，增強跨境跨市場金融服務能力。

## 5. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

### 資本充足率

#### ◆ 資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

#### ◆ 資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

核心一級資本淨額	<b>1,767,849</b>	<b>1,628,372</b>	1,701,495	1,571,403
一級資本淨額	<b>1,847,634</b>	<b>1,707,746</b>	1,781,062	1,650,778
總資本淨額	<b>2,010,145</b>	<b>1,860,634</b>	2,012,103	1,869,237
核心一級資本充足率	<b>12.54%</b>	<b>12.52%</b>	12.87%	12.88%
一級資本充足率	<b>13.11%</b>	<b>13.13%</b>	13.48%	13.53%
資本充足率	<b>14.26%</b>	<b>14.30%</b>	15.22%	15.32%

根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

核心資本充足率	<b>11.75%</b>	<b>12.00%</b>	11.83%	12.09%
資本充足率	<b>14.54%</b>	<b>14.48%</b>	14.75%	14.67%

#### ◆ 風險加權資產計量

按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

## 風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用風險加權資產	12,729,604	11,864,984
內部評級法覆蓋部分	9,244,980	8,617,028
內部評級法未覆蓋部分	3,484,624	3,247,956
市場風險加權資產	215,988	199,557
內部模型法覆蓋部分	144,782	139,840
內部模型法未覆蓋部分	71,206	59,717
操作風險加權資產	1,152,146	1,152,146
合計	<u>14,097,738</u>	<u>13,216,687</u>

## 信用風險

### 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2016年6月30日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	8,268,419	1,402,516
主權	—	4,282,489
金融機構	—	2,891,798
零售	3,814,878	274,673
股權	—	30,909
資產證券化	—	6,844
其他	—	4,279,087
風險暴露合計	<u>12,083,297</u>	<u>13,168,316</u>

## 市場風險

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2016年 6月30日	2015年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	11,583	11,187
內部模型法未覆蓋部分	5,696	4,778
利率風險	3,269	2,691
商品風險	2,381	2,016
期權風險	44	71
股票風險	2	0
合計	<u>17,279</u>	<u>15,965</u>

註：根據中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

### 風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2016年1-6月			期末	2015年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
一般風險								
價值	1,224	1,337	1,843	1,112	1,512	1,120	1,611	757
利率風險	119	186	239	109	368	242	368	166
匯率風險	1,210	1,310	1,811	1,069	1,494	1,149	1,592	817
商品風險	73	103	386	14	72	63	172	11
壓力風險								
價值	2,661	2,152	2,688	1,574	2,166	1,758	2,166	1,367
利率風險	382	296	382	235	297	177	297	106
匯率風險	2,593	2,131	2,655	1,564	2,050	1,717	2,095	1,354
商品風險	156	183	621	19	105	86	245	20



## 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2016年6月末操作風險資本要求為921.72億元。

## 銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2016年6月30日			2015年12月31日		
	公開 交易股權 投資風險 暴露 <sup>(1)</sup>	非公開 交易股權 投資風險 暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的風險 損益 <sup>(2)</sup>	公開 交易股權 投資風險 暴露 <sup>(1)</sup>	非公開 交易股權 投資風險 暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的風險 損益 <sup>(2)</sup>
金融機構 公司	23,217 1,796	1,273 3,274	174 890	21,551 2,639	964 3,329	173 1,309
合計	<u>25,013</u>	<u>4,547</u>	<u>1,064</u>	<u>24,190</u>	<u>4,293</u>	<u>1,482</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

## 6. 股本變動及主要股東持股情況

### 6.1 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為594,225戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東134,500戶，A股股東459,725戶。

本行前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2016年6月30日的在冊股東情況）

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況
中央匯金投資 有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	—
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	—
香港中央結算代理人 有限公司／香港 中央結算有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	H股 A股	24.14 0.10	86,045,747,987 365,303,306	未知 無	-13,809,626 56,979,129
中國證券金融股份 有限公司	國有法人	A股	1.42	5,059,909,153	無	685,649,067
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	無	—
梧桐樹投資平台 有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	—
中央匯金資產管理 有限責任公司 <sup>(4)</sup>	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	—
安邦人壽保險股份有限 公司—保守型投資 組合	其他	A股	0.11	390,487,231	無	—
中國人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品 —005L—CT001滬	其他	A股	0.09	332,038,927	無	15,000,100
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.08	269,344,657	無	4,878,496

- 註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 本行無有限售條件股份。
- (3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,045,747,987股H股，香港中央結算有限公司持有365,303,306股A股。
- (4) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 6.2 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 6.3 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2016年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

本行普通股股份的權益或淡倉：

### A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目 (股)	權益 性質	佔A股比重 (%)	佔全部 普通股 股份比重 (%)
中華人民 共和國 財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金 投資有限 責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

- 註：(1) 截至2016年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。
- (2) 截至2016年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

## H股股東

主要股東 名稱	身份	H股數目 (股)	權益 性質	佔H股比重 (%)	佔全部 普通股 股份比重 (%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制 企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
社保基金 理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,409,722,416	好倉	1.62	0.40
	投資經理	97,841,975	好倉	0.11	0.03
	受託人	75,620	好倉	0.00	0.00
	(被動受託人 除外)				
	保管人／ 核准借出 代理人	2,857,679,138	可供借出 的股份	3.29	0.80
	合計	<u>4,365,319,149</u>		<u>5.03</u>	<u>1.22</u>
	實益擁有人	157,848,359	淡倉	0.18	0.04

## 6.4 優先股相關情況

### 6.4.1 近三年優先股發行上市情況

本行於2014年12月10日非公開發行了美元、歐元及人民幣三幣種非累積、非參與、永續境外優先股，並於2014年12月11日在香港聯交所掛牌上市。

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
歐元優先股	4604	6%	600,000,000歐元	15歐元	40,000,000股
人民幣優先股	84602	6%	人民幣12,000,000,000元	人民幣100元	120,000,000股

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元優先股、歐元優先股和人民幣優先股分別以美元、歐元和人民幣繳足股款發行。本次境外優先股無到期期限。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行於2015年11月18日非公開發行4.5億股境內優先股，並於2015年12月11日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優1」，證券代碼360011。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面價值平價發行，本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

本行境外及境內優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的2015年度報告及相關公告。

## 6.4.2 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2016年6月30日的在冊境外優先股股東情況)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或凍結 的股份數量
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外 優先股	—	147,000,000	47.9	—	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣 境外 優先股 歐元 境外 優先股	—	120,000,000	39.1	—	未知
				—	40,000,000	13.0	—	未知

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。  
(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。  
(3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。  
(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2016年6月30日的在冊境內優先股股東情況)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
1	中國移動 通信集團 公司	其他	境內優先股	—	200,000,000	44.4	—	無
2	中國煙草 總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	11.1	—	無
3	中國人壽 保險股份 有限公司	國有法人	境內優先股	—	35,000,000	7.8	—	無
4	中國平安 人壽保險 股份 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	—	30,000,000	6.7	—	無
5	建信信託 有限責任 公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
6	交銀施羅德 資產管理 有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
7	華潤深國投 信託有限 公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
8	中銀國際 證券有限 責任公司	境內 非國有 法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
9	中國煙草 總公司 山東省 公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
	中國煙草 總公司 黑龍江省 公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
	中國平安 財產保險 股份有限 公司	境內 非國有 法人	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

#### **6.4.3 優先股利潤分配情況**

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

#### **6.4.4 優先股贖回或轉換情況**

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

#### **6.4.5 優先股表決權恢復情況**

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

#### **6.4.6 優先股採取的會計政策及理由**

根據中華人民共和國財政部發佈的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

### **7. 重大資產收購、出售及吸收合併事項**

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。



## 8. 其他信息

### 8.1 企業管治守則

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。除上文所述外，報告期內，本行全面遵守了香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

### 8.2 利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合《中國工商銀行股份有限公司章程》的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2016年6月24日舉行的2015年度股東年會批准，本行已向截至2016年7月7日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2015年1月1日至2015年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.333元(含稅)，共計分派股息人民幣約831.50億元。本行不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

### 8.3 證券的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### 8.4 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

### 8.5 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

## 9. 財務報告

### 9.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

#### 9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
利息收入	395,228	437,295
利息支出	(160,948)	(185,208)
利息淨收入	234,280	252,087
手續費及佣金收入	90,816	85,330
手續費及佣金支出	(9,101)	(8,210)
手續費及佣金淨收入	81,715	77,120
交易淨收入	3,334	2,165
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(253)	(5,082)
金融投資淨收益	2,565	2,613
其他營業淨收入	7,340	7,834
營業收入	328,981	336,737
營業費用	(90,594)	(101,499)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(43,891)	(41,952)
其他	(542)	1
營業利潤	193,954	193,287
分佔聯營及合營公司收益	1,121	1,391
稅前利潤	195,075	194,678
所得稅費用	(44,419)	(45,252)
淨利潤	150,656	149,426
歸屬於：		
母公司股東	150,217	149,021
非控制性權益	439	405
	150,656	149,426
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.42	0.42
— 稀釋(人民幣元)	0.42	0.42

## 9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>150,656</u>	<u>149,426</u>
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(5)	—
其他	(10)	—
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值變動損益	(5,135)	7,672
現金流量套期損益的有效部分	(236)	(34)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(601)	(297)
外幣財務報表折算差額	<u>5,773</u>	<u>(3,126)</u>
本期其他綜合收益小計	<u>(214)</u>	<u>4,215</u>
本期綜合收益總額	<u>150,442</u>	<u>153,641</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	150,245	152,961
非控制性權益	<u>197</u>	<u>680</u>
	<u>150,442</u>	<u>153,641</u>

### 9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,331,693	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,754	683,793
為交易而持有的金融資產	177,837	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	261,256	210,434
衍生金融資產	71,180	78,870
買入返售款項	723,379	996,333
客戶貸款及墊款	12,396,561	11,652,812
金融投資	5,076,552	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	26,096	24,185
物業和設備	227,097	224,426
遞延所得稅資產	17,265	21,066
其他資產	586,657	458,699
<b>資產合計</b>	<b>23,524,327</b>	<b>22,209,780</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	380	210
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	346,986	303,927
衍生金融負債	79,431	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,245,263	2,265,860
賣出回購款項	345,029	337,191
存款證	199,802	183,352
客戶存款	17,369,524	16,281,939
應交所得稅	28,128	63,266
遞延所得稅負債	885	995
已發行債務證券	320,772	306,622
其他負債	720,350	589,073
<b>負債合計</b>	<b>21,656,550</b>	<b>20,409,261</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	79,375	79,375
其中：優先股	79,375	79,375
儲備	572,279	571,704
未分配利潤	848,532	781,988
	<b>1,856,593</b>	<b>1,789,474</b>
非控制性權益	11,184	11,045
<b>股東權益合計</b>	<b>1,867,777</b>	<b>1,800,519</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>23,524,327</b>	<b>22,209,780</b>

## 9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2016年1月1日	356,407	79,375	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150,217	150,217	439	150,656
其他綜合收益	—	—	—	—	—	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	—	28	(242)	(214)
綜合收益總額	—	—	—	—	—	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	150,217	150,245	197	150,442
2015年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,150)	(83,150)	—	(83,150)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	400	—	—	—	—	—	400	(400)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	123	—	—	—	—	123	(123)	—	—	—
對控股子公司股權比例變動	—	—	8	—	—	—	—	—	—	8	—	8	12	20
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(70)	(70)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	16	16	—	16	—	16
2016年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>79,375</u>	<u>152,034</u>	<u>178,440</u>	<u>246,479</u>	<u>25,075</u>	<u>(25,706)</u>	<u>(4,127)</u>	<u>84</u>	<u>572,279</u>	<u>848,532</u>	<u>1,856,593</u>	<u>11,184</u>	<u>1,867,777</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.73億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.27億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.23億元。

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計	
	已發行 股本	其他 權益工具	可轉換 公司債券 權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					小計
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	149,021	149,021	405	149,426
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	—	3,940	275	4,215
綜合收益總額	—	—	—	—	—	—	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	149,021	152,961	680	153,641
2014年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91,026)	(91,026)	—	(91,026)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	—	610	—	—	—	—	—	610	(610)	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	—	898	—	—	—	—	898	(898)	—	—	
可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	2,912	—	—	7,761	—	—	—	—	—	—	7,761	—	10,673	10,673	
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,487	
可轉換公司債券權益成份 轉股及贖回	—	—	(388)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(388)	(388)	
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(54)	(54)	—	(54)	(54)	
2015年6月30日(未經審計)	<u>356,407</u>	<u>34,428</u>	<u>—</u>	<u>152,185</u>	<u>151,362</u>	<u>222,520</u>	<u>12,145</u>	<u>(29,160)</u>	<u>(3,895)</u>	<u>310</u>	<u>505,467</u>	<u>706,723</u>	<u>1,603,025</u>	<u>10,612</u>	<u>1,613,637</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.63億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.47億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣8.98億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	可轉換 公司債券 權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計				
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277,131	277,131	589	277,720
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	—	19,893	512	20,405
綜合收益總額	—	—	—	—	—	—	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	277,131	297,024	1,101	298,125
2014年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91,026)	(91,026)	—	(91,026)
股利分配—優先股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(2,331)	(2,331)	—	(2,331)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	—	27,288	—	—	—	—	—	27,288	(27,288)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	—	24,734	—	—	—	—	24,734	(24,734)	—	—	—
其他權益工具持有者 投入資本	—	44,947	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44,947	—	44,947
可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	2,912	—	—	7,761	—	—	—	—	—	—	7,761	—	10,673	—	10,673
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,438	3,438
對控股子公司股權比例變動	—	—	—	(159)	—	—	—	—	—	—	(159)	—	(159)	(339)	(498)
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	323	323
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(8)	(8)
可轉換公司債券權益成份 轉股及贖回	—	—	(388)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(388)	—	(388)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(125)	(125)	—	(125)	85	(40)
2015年12月31日(經審計)	<u>356,407</u>	<u>79,375</u>	<u>—</u>	<u>152,026</u>	<u>178,040</u>	<u>246,356</u>	<u>29,956</u>	<u>(31,432)</u>	<u>(3,926)</u>	<u>684</u>	<u>571,704</u>	<u>781,988</u>	<u>1,789,474</u>	<u>11,045</u>	<u>1,800,519</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.71億元及子公司提取盈餘公積人民幣8.90億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.03億元。

## 9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月	
	2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	195,075	194,678
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,121)	(1,391)
折舊	9,380	8,600
攤銷	1,073	1,183
金融投資攤銷	(3,907)	(980)
客戶貸款及墊款減值損失	43,891	41,952
其他資產減值損失／(轉回)	542	(1)
未實現匯兌(收益)／損失	(14,008)	331
發行債務證券利息支出	6,844	6,441
已減值貸款利息收入	(2,648)	(2,091)
處置可供出售金融資產淨收益	(2,461)	(2,555)
權益投資交易淨損失／(收益)	47	(30)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	253	5,082
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(378)	(463)
股利收入	(104)	(58)
	<b>232,478</b>	<b>250,698</b>
經營資產的淨(增加)／減少：		
存放中央銀行款項	(162,821)	135,537
存放和拆放同業及其他金融機構款項	118,833	43,278
為交易而持有的金融資產	(44,629)	(93,203)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(49,032)	17,589
買入返售款項	(9,721)	(125,407)
客戶貸款及墊款	(761,127)	(648,325)
其他資產	(178,183)	(127,036)
	<b>(1,086,680)</b>	<b>(797,567)</b>
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	43,436	(91,243)
向中央銀行借款	170	(299)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(34,695)	1,023,760
賣出回購款項	7,838	(50,024)
存款證	12,929	(30,746)
客戶存款	1,066,410	731,459
其他負債	129,769	114,198
	<b>1,225,857</b>	<b>1,697,105</b>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	<b>371,655</b>	<b>1,150,236</b>
支付的所得稅	(74,023)	(66,387)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>297,632</b>	<b>1,083,849</b>

截至6月30日止六個月  
2016年                      2015年  
(未經審計)                (未經審計)

**投資活動產生的現金流量**

購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(12,489)	(17,482)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	428	678
購買金融投資所支付的現金	(1,395,585)	(876,105)
出售及贖回金融投資所收到的現金	980,624	512,323
投資聯營及合營公司所支付的現金	(426)	—
分配股利及紅利所收到的現金	548	596

投資活動產生的現金流量淨額	(426,900)	(379,990)
---------------	-----------	-----------

**籌資活動產生的現金流量**

非控制性股東資本投入	1,520	49
發行債務證券所收到的現金	458,522	39,291
支付債務證券利息	(5,617)	(3,776)
償還其他債務證券所支付的現金	(450,724)	(21,258)

籌資活動產生的現金流量淨額	3,701	14,306
---------------	-------	--------

現金及現金等價物淨(減少)/增加	(125,567)	718,165
現金及現金等價物的期初餘額	1,441,298	994,264
匯率變動對現金及現金等價物的影響	15,786	(940)

現金及現金等價物的期末餘額	1,331,517	1,711,489
---------------	-----------	-----------

**經營活動產生的現金流量淨額包括：**

收取的利息	390,728	425,951
支付的利息	(155,513)	(168,638)



## 9.2 重要會計政策

本集團除於2016年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2015年12月31日止年度財務報告一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

### **《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》**

該臨時準則允許國際財務報告準則的首次採用者在國際會計準則理事會完成這一領域的綜合項目前，繼續採用其之前適用的一般公認會計原則對遞延管制賬戶餘額進行會計核算。

本集團已採用國際財務報告準則，不適用該項新準則。

### **對《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》的修訂 — 購買共同經營的權益的會計處理**

該修訂對購買構成業務的共同經營中的權益如何進行會計處理提供了新的指引。具體而言，該修訂要求在這種情況下採用企業合併會計處理進行核算。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際會計準則第16號》及《國際會計準則第38號》的修訂 — 澄清折舊和攤銷的可接受方法**

該修訂在《國際會計準則第38號》中引入了一個可推翻的假設，即對無形資產使用以收入為基礎的攤銷方法是不恰當的。只有在收入和無形資產經濟利益的消耗「高度相關」，或者當無形資產被表達為收入的一種方式時，該假設才能被推翻。該修訂同時禁止在《國際會計準則第16號》下對不動產、廠場及設備使用以收入為基礎的折舊方法。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 單獨財務報表中的權益法**

該修訂允許主體在單獨財務報表中對其在子公司、合營企業及聯營企業的投資進行會計核算。由此，主體可以選擇以下任一方法對相關投資進行會計核算：

- 按成本核算；
- 根據《國際財務報告準則第9號》(或《國際會計準則第39號》)進行核算；或者
- 使用《國際會計準則第28號》所述的權益法核算。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

## **國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間**

國際財務報告準則年度改進(2012–2014年度期間)包含對四項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第5號 — 持有待售的非流動資產和終止經營》，《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》，《國際會計準則第19號 — 僱員福利》及《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際財務報告準則第10號》、《國際財務報告準則第12號》和《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資性主體：應用合併豁免**

該修訂明確了與投資性主體相關的下列方面的會計要求：

- 母公司本身為一家投資性主體的子公司，該母公司可以應用國際財務報告準則第10號第4(a)段豁免編製合併財務報表，即使該投資性主體以公允價值計量其所有(包括該母公司在內)的子公司。
- 本身是投資性主體的子公司，即使提供與母公司投資活動相關的服務也不應被納入合併範圍。
- 在應用權益法時，如果投資方本身不是投資性主體，則可以(而非必須)保留其作為投資性主體的聯營企業或合營企業對其子公司採用的公允價值計量，即投資方可以做出會計政策選擇。
- 當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，即使不編製合併財務報表，仍必須提供《國際財務報告準則第12號》規定的投資性主體相關披露。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### **對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃**

該修訂對下列多個列報事項進行了澄清：

- 對重要性的評估與某項準則最低限度披露要求的考慮；
- 報表附註的順序；
- 分拆與匯總；
- 「小計」的列示；以及
- 源自權益法核算的聯營企業和合營企業的其他綜合收益項目的披露。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

### 9.3 未經審計中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### 9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	182,513	217,660
個人貸款	77,768	84,365
票據貼現	10,468	9,837
債券投資	87,675	82,664
存放中央銀行款項	21,730	24,538
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,074	18,231
	<u>395,228</u>	<u>437,295</u>
利息支出：		
客戶存款	(129,967)	(151,971)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(22,598)	(25,428)
已發行債務證券	(8,383)	(7,809)
	<u>(160,948)</u>	<u>(185,208)</u>
利息淨收入	<u>234,280</u>	<u>252,087</u>

### 9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
個人理財及私人銀行	20,877	19,051
銀行卡	18,859	18,684
投資銀行	16,109	15,197
結算、清算及現金管理	13,787	15,015
對公理財	11,276	9,235
資產託管	3,965	2,732
擔保及承諾	3,195	2,702
代理收付及委託	1,105	1,147
其他	1,643	1,567
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	90,816	85,330
手續費及佣金支出	(9,101)	(8,210)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>81,715</u>	<u>77,120</u>

### 9.3.3 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
債券投資	2,534	1,802
權益投資	(47)	30
衍生金融工具及其他	847	333
	<hr/>	<hr/>
	<u>3,334</u>	<u>2,165</u>

### 9.3.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
金融資產	5,095	8,009
金融負債	(5,348)	(13,091)
	<hr/>	<hr/>
	<u>(253)</u>	<u>(5,082)</u>

### 9.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
投資於非上市公司的股利收入	70	52
投資於上市公司的股利收入	34	6
	<hr/>	<hr/>
股利收入	104	58
處置可供出售金融資產的淨收益	2,461	2,555
	<hr/>	<hr/>
	<b>2,565</b>	<b>2,613</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 9.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
保費淨收入(i)	26,299	15,000
保險業務支出	(26,361)	(14,805)
匯兌及匯率產品淨收益	2,242	1,404
租賃收入	2,850	3,844
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	469	521
銀行雜項收入	57	36
收購產生的利得	—	487
其他	1,784	1,347
	<hr/>	<hr/>
	<b>7,340</b>	<b>7,834</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(i) 保費淨收入具體列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
保險業務收入	26,275	15,000
減：分出保費	(50)	(45)
減：攤回退保金	74	45
	<hr/>	<hr/>
保費淨收入	<b>26,299</b>	<b>15,000</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 9.3.7 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
職工費用：		
工資及獎金	31,456	31,233
職工福利	10,178	11,515
離職後福利 — 設定提存計劃	7,689	7,355
	<u>49,323</u>	<u>50,103</u>
房屋及設備費用：		
折舊	7,394	8,600
土地及建築物經營性租賃租金	3,949	3,808
維修費	1,053	1,107
水電費	1,120	1,217
	<u>13,516</u>	<u>14,732</u>
資產攤銷	1,073	1,183
其他管理費用	8,021	8,836
營業税金及附加	13,467	21,667
其他	5,194	4,978
	<u>90,594</u>	<u>101,499</u>

### 9.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(139)	(3)
金融投資：		
持有至到期投資	(1)	(9)
可供出售金融資產	143	(14)
其他	539	25
	<u>542</u>	<u>(1)</u>

### 9.3.9 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅費用：		
中國大陸	36,794	42,010
中國香港及澳門	868	823
其他境外地區	1,412	1,162
	<u>39,074</u>	<u>43,995</u>
以前年度所得稅調整	(189)	59
遞延所得稅費用	5,534	1,198
	<u>44,419</u>	<u>45,252</u>

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
稅前利潤	<u>195,075</u>	<u>194,678</u>
按中國法定稅率(25%)計算的所得稅	48,769	48,670
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(344)	(144)
不可抵扣支出	2,389	1,126
免稅收入	(6,490)	(4,575)
分佔聯營及合營公司收益	(280)	(348)
以前年度所得稅調整	(189)	59
其他	564	464
所得稅費用	<u>44,419</u>	<u>45,252</u>

### 9.3.10 股利

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利		
2015年年末普通股股利：每股人民幣0.2333元		
(2014年：每股人民幣0.2554元)	<u>83,150</u>	<u>91,026</u>

### 9.3.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>150,217</u>	<u>149,021</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,026</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.42</u>	<u>0.42</u>

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。



稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	150,217	149,021
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	—	13
	<u>150,217</u>	<u>149,034</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>150,217</u>	<u>149,034</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,026</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.42</u>	<u>0.42</u>

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以已發行普通股的加權平均數計算。本報告期末，本行無發行在外的可轉換公司債券。

### 9.3.12 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2016年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣524.67億元，衍生金融負債餘額為人民幣535.59億元；抵銷之後，相應的衍生金融資產餘額為人民幣315.95億元，衍生金融負債餘額為人民幣326.87億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2016年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,264,361	1,745,623	139,872	4,790	3,154,646	34,524	(33,211)
買入貨幣期權	67,391	28,838	893	—	97,122	1,018	—
賣出貨幣期權	60,385	23,248	508	—	84,141	—	(1,019)
	<u>1,392,137</u>	<u>1,797,709</u>	<u>141,273</u>	<u>4,790</u>	<u>3,335,909</u>	<u>35,542</u>	<u>(34,230)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	137,419	329,879	664,876	167,110	1,299,284	23,364	(24,116)
利率遠期	122,947	86,031	358,318	—	567,296	40	(205)
買入利率期權	1,168	17,719	16,440	—	35,327	76	—
賣出利率期權	1,168	16,283	12,742	16	30,209	—	(24)
	<u>262,702</u>	<u>449,912</u>	<u>1,052,376</u>	<u>167,126</u>	<u>1,932,116</u>	<u>23,480</u>	<u>(24,345)</u>
商品衍生工具及其他	<u>705,050</u>	<u>320,906</u>	<u>58,189</u>	<u>2,301</u>	<u>1,086,446</u>	<u>12,158</u>	<u>(20,856)</u>
	<u><u>2,359,889</u></u>	<u><u>2,568,527</u></u>	<u><u>1,251,838</u></u>	<u><u>174,217</u></u>	<u><u>6,354,471</u></u>	<u><u>71,180</u></u>	<u><u>(79,431)</u></u>
	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
買入貨幣期權	39,851	65,470	778	—	106,099	1,074	—
賣出貨幣期權	50,866	53,240	283	—	104,389	—	(1,203)
	<u>1,302,262</u>	<u>1,428,182</u>	<u>140,121</u>	<u>4,290</u>	<u>2,874,855</u>	<u>36,607</u>	<u>(38,925)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	209,289	373,438	647,015	161,450	1,391,192	26,769	(28,079)
利率遠期	69,289	193,918	322,529	—	585,736	119	(111)
買入利率期權	5,386	28	8,059	—	13,473	101	—
賣出利率期權	5,386	—	7,383	16	12,785	—	(46)
	<u>289,350</u>	<u>567,384</u>	<u>984,986</u>	<u>161,466</u>	<u>2,003,186</u>	<u>26,989</u>	<u>(28,236)</u>
商品衍生工具及其他	<u>691,028</u>	<u>266,823</u>	<u>44,352</u>	<u>1,460</u>	<u>1,003,663</u>	<u>15,274</u>	<u>(9,665)</u>
	<u><u>2,282,640</u></u>	<u><u>2,262,389</u></u>	<u><u>1,169,459</u></u>	<u><u>167,216</u></u>	<u><u>5,881,704</u></u>	<u><u>78,870</u></u>	<u><u>(76,826)</u></u>

## 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益衍生，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2016年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	—	2,176	10,667	2,031	14,874	281	(261)
貨幣掉期	5,342	1,354	405	—	7,101	78	(154)
權益衍生	86	61	113	—	260	—	(24)
	<u>5,428</u>	<u>3,591</u>	<u>11,185</u>	<u>2,031</u>	<u>22,235</u>	<u>359</u>	<u>(439)</u>

  

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)
貨幣掉期	2,347	1,018	790	—	4,155	20	(30)
權益衍生	77	84	104	—	265	—	(60)
	<u>2,689</u>	<u>1,605</u>	<u>11,300</u>	<u>2,192</u>	<u>17,786</u>	<u>221</u>	<u>(122)</u>

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響（截至2015年6月30日止六個月：無）。

## 公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險和匯率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
— 套期工具	34	44
— 被套期風險對應的被套期項目	(75)	(46)
	<u>(41)</u>	<u>(2)</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2016年6月30日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	73	1,151	22,792	5,201	29,217	558	(346)
	<u>73</u>	<u>1,151</u>	<u>22,792</u>	<u>5,201</u>	<u>29,217</u>	<u>558</u>	<u>(346)</u>

  

	2015年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)
	<u>279</u>	<u>339</u>	<u>18,828</u>	<u>2,896</u>	<u>22,342</u>	<u>311</u>	<u>(133)</u>

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	53,923	45,372
其中：貨幣衍生工具	28,820	24,281
利率衍生工具	4,340	3,819
信用衍生工具	74	75
商品衍生工具及其他	9,019	7,207
淨額結算的違約風險加權資產	11,670	9,990
信用估值調整風險加權資產	26,622	20,332
	<u>80,545</u>	<u>65,704</u>

信用風險加權資產依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

### 9.3.13 金融投資

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收款項類投資	335,503	352,143
持有至到期投資	3,133,551	2,870,353
可供出售金融資產	1,607,498	1,444,195
	<u>5,076,552</u>	<u>4,666,691</u>

### 9.3.14 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額	(5)	—
其他	(10)	—
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
公允價值變動損益	(5,600)	9,705
減：出售／減值轉入當期損益淨額	(1,326)	263
所得稅影響	1,791	(2,296)
	<u>(5,135)</u>	<u>7,672</u>
現金流量套期損益的有效部分：		
本期損失	(288)	(35)
減：所得稅影響	52	1
	<u>(236)</u>	<u>(34)</u>
權益法下在被投資單位以後將重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額	<u>(601)</u>	<u>(297)</u>
外幣財務報表折算差額	<u>5,773</u>	<u>(3,126)</u>
	<u>(214)</u>	<u>4,215</u>

### 9.3.15 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已批准但未簽約	640	719
已簽約但未撥付	<u>40,639</u>	<u>22,081</u>
	<u>41,279</u>	<u>22,800</u>

#### (b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金列示如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一年以內	5,094	5,516
一至五年	9,993	11,093
五年以上	<u>2,132</u>	<u>2,369</u>
	<u>17,219</u>	<u>18,978</u>

#### (c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
銀行承兌匯票	317,015	339,494
開出保證憑信		
— 融資保函	105,440	61,839
— 非融資保函	267,775	281,804
開出即期信用證	26,760	27,148
開出遠期信用證及其他付款承諾	158,638	219,199
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	175,032	102,375
— 原到期日在一年或以上	886,291	727,316
信用卡信用額度	600,895	538,709
	<u>2,537,846</u>	<u>2,297,884</u>
	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,104,076</u>	<u>1,071,193</u>

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2016年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣47.11億元(2015年12月31日：人民幣47.15億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2016年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣909.86億元(2015年12月31日：人民幣974.77億元)。管理層認為在這些國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2016年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

### 9.3.16 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

#### 公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

#### 個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

#### 其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報告時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。



## 截至2016年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	125,951	11,606	96,723	—	234,280
內部利息淨(支出)／收入	(12,384)	73,885	(61,501)	—	—
手續費及佣金淨收入	45,615	35,891	209	—	81,715
其他淨收入／(支出)	3,128	(101)	8,189	1,770	12,986
營業收入	162,310	121,281	43,620	1,770	328,981
營業費用	(38,149)	(41,922)	(8,170)	(2,353)	(90,594)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(37,688)	(6,203)	—	—	(43,891)
其他	(35)	—	(453)	(54)	(542)
營業利潤／(虧損)	86,438	73,156	34,997	(637)	193,954
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,121	1,121
稅前利潤	86,438	73,156	34,997	484	195,075
所得稅費用					(44,419)
淨利潤					150,656
其他分部信息：					
折舊	3,306	2,642	1,294	152	7,394
攤銷	494	341	208	30	1,073
資本性支出	7,206	5,693	2,810	339	16,048

## 2016年6月30日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	8,885,042	3,915,616	10,602,516	121,153	23,524,327
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	26,096	26,096
物業和設備	91,032	72,418	35,351	28,296	227,097
其他非流動資產	19,241	7,210	4,628	11,195	42,274
分部負債	9,887,209	8,113,658	3,413,876	241,807	21,656,550
其他分部信息：					
信貸承諾	1,936,951	600,895	—	—	2,537,846

## 截至2015年6月30日止六個月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	148,700	9,022	94,365	—	252,087
內部利息淨(支出)／收入	(31,700)	80,572	(48,872)	—	—
手續費及佣金淨收入	42,760	34,030	330	—	77,120
其他淨收入	3,923	197	1,146	2,264	7,530
營業收入	163,683	123,821	46,969	2,264	336,737
營業費用	(45,013)	(45,656)	(8,491)	(2,339)	(101,499)
減值(損失)／轉回：					
客戶貸款及墊款	(33,103)	(8,849)	—	—	(41,952)
其他	(71)	4	43	25	1
營業利潤／(虧損)	85,496	69,320	38,521	(50)	193,287
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	1,391	1,391
稅前利潤	85,496	69,320	38,521	1,341	194,678
所得稅費用	—	—	—	—	(45,252)
淨利潤	—	—	—	—	149,426
其他分部信息：					
折舊	3,847	3,021	1,557	175	8,600
攤銷	536	364	247	36	1,183
資本性支出	9,207	7,129	3,727	450	20,513

## 2015年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	8,427,930	3,587,372	10,075,355	119,123	22,209,780
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	24,185	24,185
物業和設備	89,197	69,444	35,629	30,156	224,426
其他非流動資產	18,472	7,148	5,077	11,083	41,780
分部負債	9,073,983	7,843,009	3,379,557	112,712	20,409,261
其他分部信息：					
信貸承諾	1,759,175	538,709	—	—	2,297,884

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司（包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得和伊斯坦布爾等）。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

- 總行： 總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；
- 長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；
- 珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；
- 環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；
- 中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
- 西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及
- 東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。
- 境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 截至2016年6月30日止六個月

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外及 其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	102,998	22,942	20,848	11,184	21,579	34,265	7,269	13,195	—	234,280
內部利息淨(支出)/收入	(69,559)	14,288	6,509	33,932	7,890	3,573	3,941	(574)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,219	21,598	13,035	14,431	11,821	11,751	3,701	3,338	(179)	81,715
其他淨收入	1,422	449	498	2,963	230	682	70	6,672	—	12,986
營業收入	37,080	59,277	40,890	62,510	41,520	50,271	14,981	22,631	(179)	328,981
營業費用	(10,550)	(13,617)	(9,864)	(14,691)	(13,247)	(15,080)	(5,764)	(7,960)	179	(90,594)
減值(損失)/轉回：										
客戶貸款及墊款	(4,556)	(8,663)	(6,591)	(7,211)	(5,917)	(8,408)	(799)	(1,746)	—	(43,891)
其他	182	(37)	(286)	(90)	(81)	(60)	(5)	(165)	—	(542)
營業利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	12,760	—	193,954
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,121	—	1,121
稅前利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	13,881	—	195,075
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(44,419)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	150,656
其他分部信息：										
折舊	941	1,042	715	1,090	1,296	1,513	583	214	—	7,394
攤銷	325	117	94	76	138	187	35	101	—	1,073
資本性支出	633	305	87	240	294	359	161	13,969	—	16,048

## 2016年6月30日

## 中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外及 其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,222,694	4,055,828	2,504,339	3,174,135	2,077,246	2,627,371	961,881	2,772,592	(3,889,024)	23,507,062
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	26,096	—	26,096
物業和設備	13,440	28,652	11,187	17,917	18,846	23,090	10,302	103,663	—	227,097
其他非流動資產	2,309	5,934	3,016	4,186	5,556	7,351	1,337	12,585	—	42,274
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,265
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23,524,327
地理區域負債	7,503,556	4,255,626	2,632,388	4,629,555	2,256,102	2,658,555	1,002,120	578,658	(3,889,024)	21,627,536
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29,014
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,656,550
其他分部信息：										
信貸承諾	622,210	425,169	293,945	460,153	136,074	193,062	45,412	361,821	—	2,537,846

## 截至2015年6月30日止六個月

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區			
外部利息淨收入	101,281	29,555	24,240	12,435	24,398	39,557	8,686	11,935	—	252,087
內部利息淨(支出)/收入	(64,353)	12,016	4,075	36,836	6,598	1,006	4,140	(318)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,571	19,006	12,584	13,771	11,776	10,844	3,275	3,485	(192)	77,120
其他淨收入/(支出)	2,514	(1,202)	259	(705)	(450)	591	(244)	6,767	—	7,530
營業收入	42,013	59,375	41,158	62,337	42,322	51,998	15,857	21,869	(192)	336,737
營業費用	(11,809)	(15,388)	(11,381)	(16,924)	(14,471)	(16,879)	(6,153)	(8,686)	192	(101,499)
減值(損失)/轉回:										
客戶貸款及墊款	(897)	(13,317)	(13,138)	(4,473)	(3,983)	(4,929)	(494)	(721)	—	(41,952)
其他	16	(15)	(3)	6	—	(3)	—	—	—	1
營業利潤	29,323	30,655	16,636	40,946	23,868	30,187	9,210	12,462	—	193,287
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	1,391	—	1,391
稅前利潤	29,323	30,655	16,636	40,946	23,868	30,187	9,210	13,853	—	194,678
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(45,252)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	149,426
其他分部信息:										
折舊	918	1,095	726	1,054	1,254	1,470	555	1,528	—	8,600
攤銷	423	151	84	71	130	180	34	110	—	1,183
資本性支出	884	327	328	464	599	1,031	186	16,694	—	20,513

## 2015年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區			
地理區域資產	9,142,237	4,862,465	3,366,173	3,633,597	2,216,719	2,819,807	1,069,622	2,450,563	(7,372,469)	22,188,714
其中:對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	24,185	—	24,185
物業和設備	14,164	29,480	11,843	18,844	19,906	24,329	10,771	95,089	—	224,426
其他非流動資產	10,717	5,839	3,086	4,031	5,610	7,209	1,318	3,970	—	41,780
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,066
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,209,780
地理區域負債	7,568,090	4,995,033	3,497,543	4,799,262	2,289,592	2,732,706	1,024,661	810,582	(7,372,469)	20,345,000
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64,261
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,409,261
其他分部信息:										
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	—	2,297,884

## 10. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行的網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2016年中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2016年半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

2016年8月30日

截至本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生和張紅力先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生和楊紹信先生。